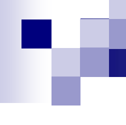


邁向零售支付的新紀元

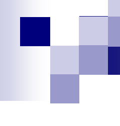
建設多元化的流動、網上及電子支付平台

香港金融管理局副總裁
彭醒棠
2012年9月4日



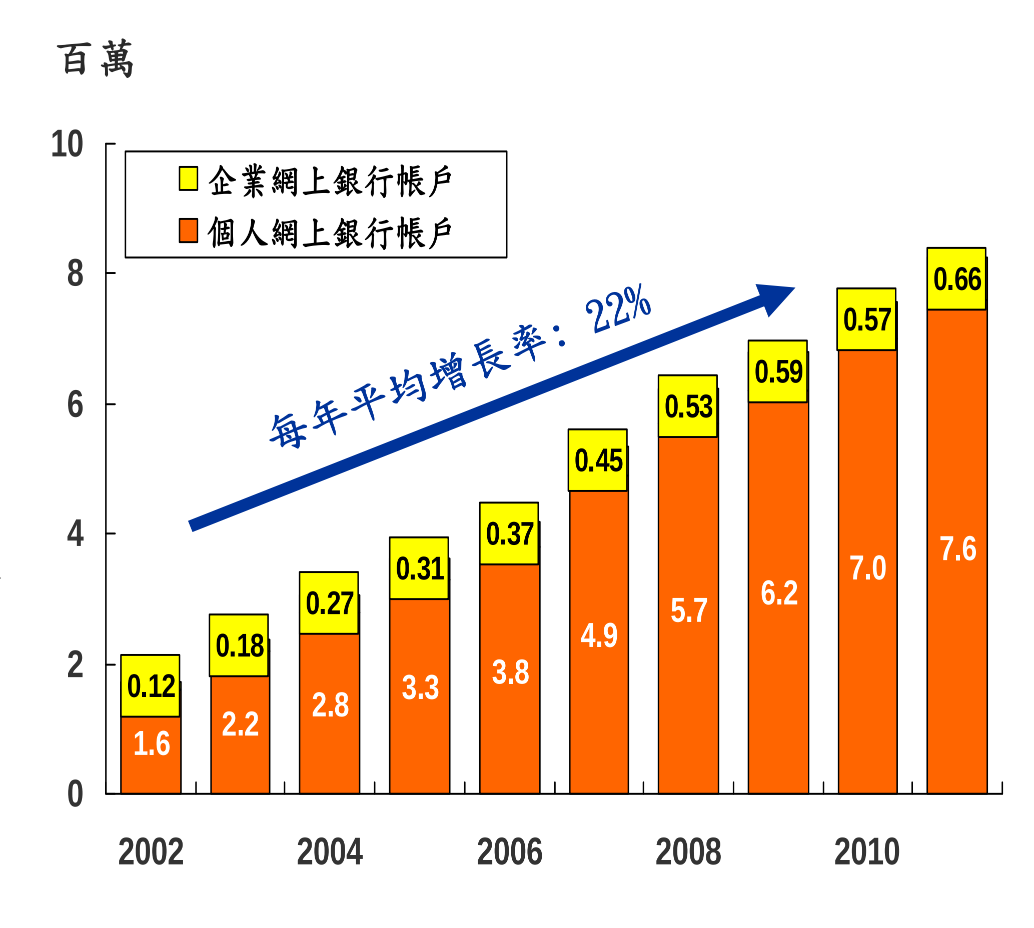

科技推動零售支付的發展

- 科技在過去十年的發展：
  - 晶片科技被廣泛使用，互聯網及流動電話的普及
  - 電子商務服務(e-commerce)的迅速發展
  - 流動電話商務(m-commerce)的無限商機
- 加速零售支付工具的創新：
  - 電子支付
  - 流動支付
  - 結合電子帳單及支付服務




香港網上銀行滲透率高

- 過去10年，網上銀行帳戶數目每年平均增長22%
- 截至2011年年尾：
  - 個人網上銀行帳戶：760萬
  - 企業網上銀行帳戶：66萬
- 2011年下半年，經網上銀行處理的平均每月交易：
  - 個人網上銀行：4,130億港元
  - 企業網上銀行：40,130億港元

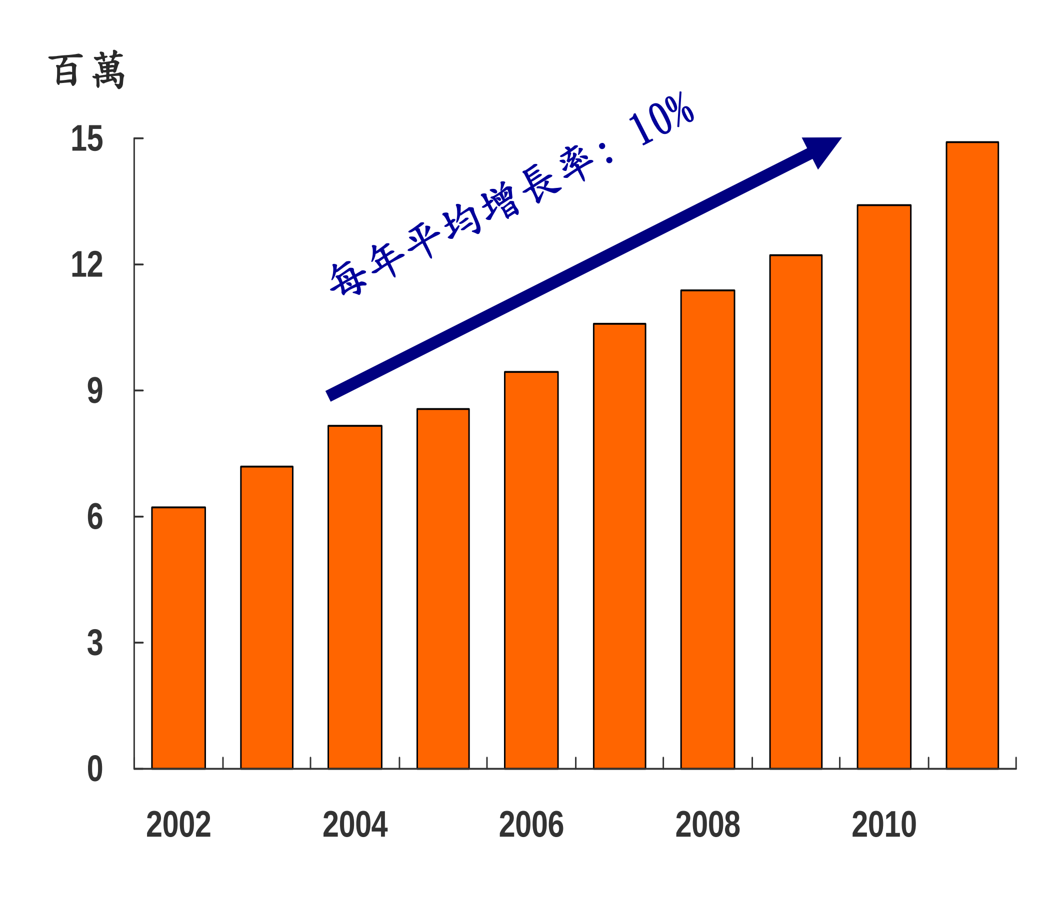


個人及企業網上銀行帳戶的數量

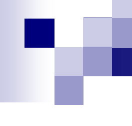


流動電話銀行服務(mobile banking)普及

- 流動電話服務滲透率達194%，為全球最高之一
- 截至2011年年尾，香港有近1,500萬個流動電話服務用戶
- 智能手機的滲透率高達48%
- 流動電話銀行服務帳戶急速增長：
  - 2008年：約100萬個
  - 2011年：約690萬個

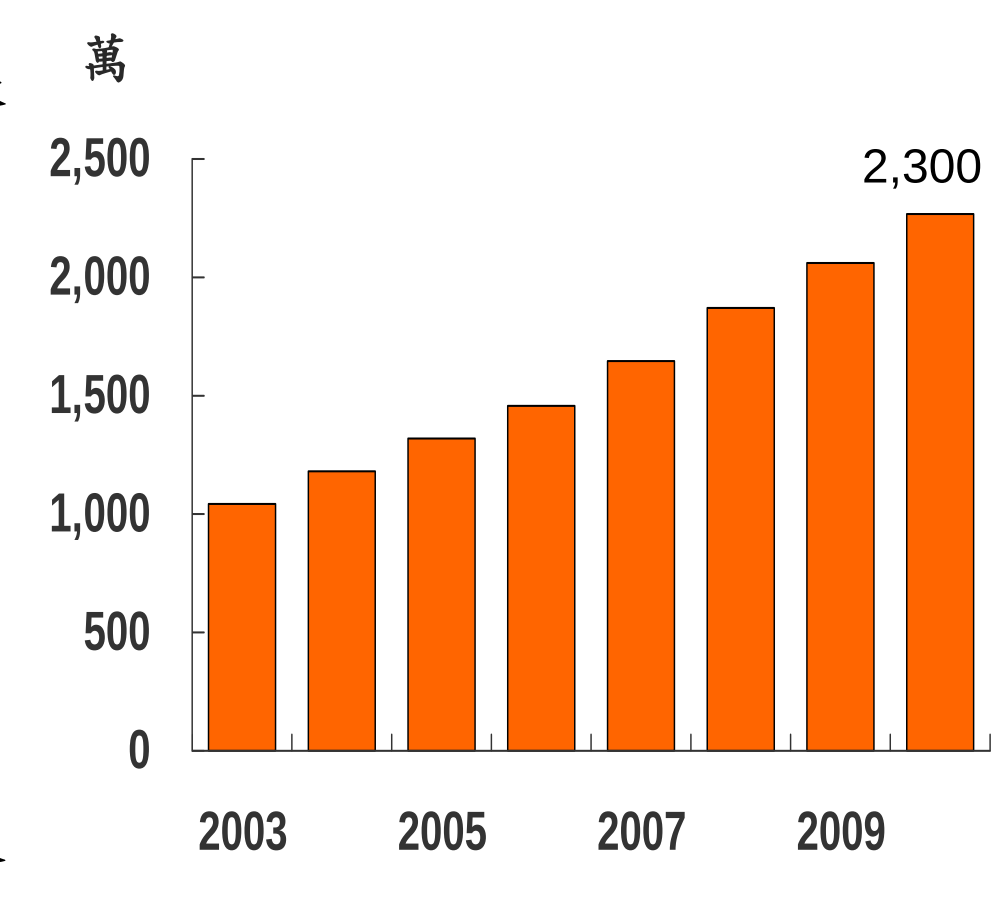


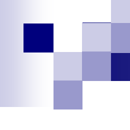
流動電話服務用戶登記數字




非接觸式支付工具廣泛使用

- 八達通卡數目： 約2,300萬張
- 八達通卡2011年的總交易量：
  - 交易宗數：約42億
  - 交易額：約406億港元
- 近場通訊(NFC)技術日趨成熟，其應用層面伸延至非接觸式儲值卡及其他支付工具
- 市面上已開始推出內置NFC技術的智能手機

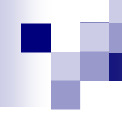





建設多元化的零售支付平台

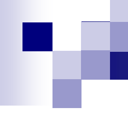
三管齊下的發展策略

- 由紙張及半電子化的支付工具邁向全面電子化的平台，改善跨銀行的零售支付
  - 電子帳單收付平台
  - 電子支票
  - 即日跨行轉帳(零售層面)
- 研究發展具兼容性的近場通訊(NFC)流動支付平台
- 完善零售支付系統及服務的相關法例，涵蓋創新的支付工具(包括以流動網絡或網上戶口形式運作的儲值設施)




電子帳單收付平台：完善網上銀行服務

- 增加網上銀行帳單支付的功能
- 一站式結合(1)電子帳單傳送及(2)電子支付的服務
  - 提供無紙化的平台讓商戶傳送電子帳單
  - 市民可透過綜合平台收取、查閱、管理及繳付電子帳單
  - 應用於商戶與個人(B-2-C)及商戶與商戶(B-2-B)之間的電子帳單/發票傳送及支付
  - 支援跨境及多幣種(包括港幣、人民幣及美元)的電子帳單傳送及支付
  - 簡化網上捐款及索取捐款收據的流程，由4個涉及人手操作的步驟縮減至2個自動化的步驟
- ***推出日期：2013年下半年***



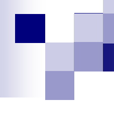

電子帳單收付平台的優點

對市民的好處

- 方便：透過單一平台收付電子帳單(包括定期帳單如水、電、煤及非定期帳單如保單)
- 與自動轉帳比較，市民可全權控制及更改支付時間及金額
- 容易處理及儲存電子記錄

對商戶尤其中小企的好處

- 提高帳單/發票收付過程的效率
- 節省印刷及郵寄帳單/發票的成本
- 享用銀行提供的增值服務，如核對繳費記錄




電子帳單收付平台的優點

對慈善團體及捐款人的好處

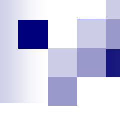
- 簡化捐款人捐款及索取捐款收據的流程，提高營運效率，節省行政工序及開支
- 節省印刷及郵寄捐款收據的成本

對銀行的好處

- 提供更全面的網上銀行服務，提高服務水平
- 加強客戶使用網上銀行的習慣
- 減低營運成本，如減低分行處理繳付帳單人流的壓力
- 藉平台為個人及企業客户推出更多增值服務，創造更大商機

為環保出一分力

- 若每個家庭每月將其中5張帳單轉為電子帳單，每年可減少製造約6億張紙張，減少砍伐約60,000棵樹木，及減少約4,500公噸(相等於1,000個標準游泳池)的二氧化碳排放

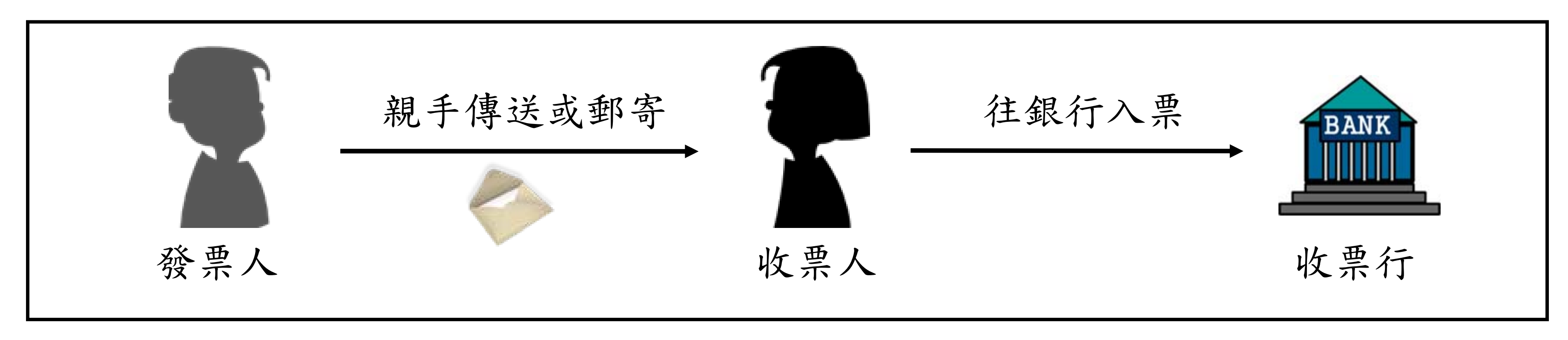


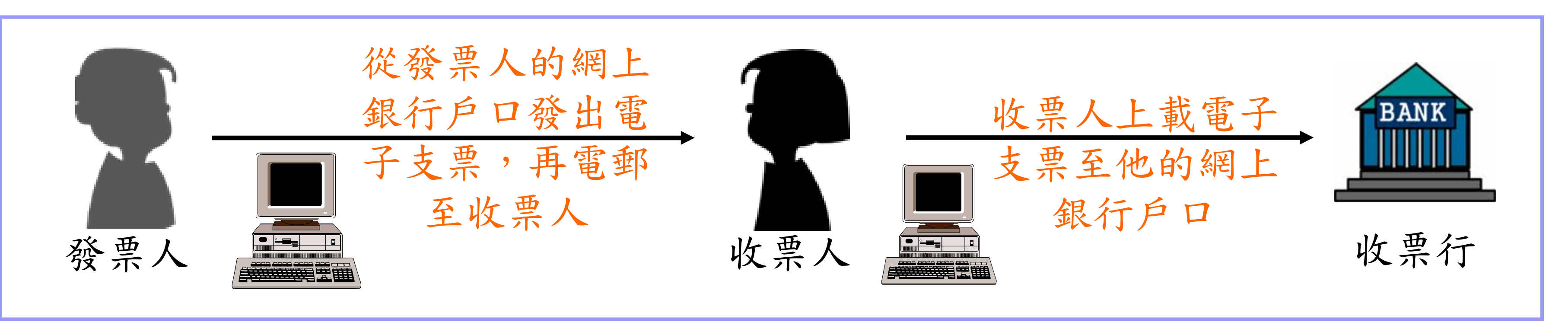

電子支票與傳統支票的比較

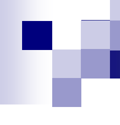
- 運作方式與傳統支票相約，方便市民使用
- 保留傳統支票的基本特徵和靈活性：
  - 發票人及收票人的權益受《匯票條例》保障
  - 收票人不用透露其戶口資料予發票人
- 傳統支票的缺點：
  - 發票人須親手傳送或郵寄支票予收票人
  - 收票人須往銀行入票
  - 不環保：去年經香港銀行同業結算有限公司處理的支票數目接近1億1千萬張
  - 支票結算涉及大量人手操作，銀行須負擔高昂的成本
    - 以每張支票的總成本為$15計算，業界去年的支出高達16.5億港元



電子支票與傳統支票的比較








電子支票的優點

對市民的好處

- 在網上操作：隨時、隨地發票或入票
- 利用電子證書簽署：更安全、更快捷

對企業的好處

- 省卻發票的煩瑣步驟(包括填寫、簽署及郵寄支票)，提高支付過程的營運效率
- 節省郵寄支票的成本

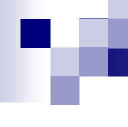
對銀行的好處

- 節省印刷及郵寄支票簿的成本
- 電子支票減輕分行處理支票的壓力，並提高支票處理的效率

為環保出一分力

- 若1半的傳統支票改用電子支票，每年可減少1千8百萬張紙張，減少砍伐1,800棵樹木，及減少130公噸(相等於28個標準游泳池)的二氧化碳排放

可行性研究預期於今年年尾完成




即日跨行轉帳(零售層面)的現行安排

- 即日跨行轉帳的批量結算時間：
  - 港幣： 下午5時
  - 人民幣： 沒有即日跨行轉帳的批量結算

- 現行安排的不足：
  - 港幣： 收款人須等待至轉帳當天晚上或第二天早上才收到款項
  - 人民幣： 收款人須等待至轉帳第二天晚上才收到款項。如選擇即日電匯，費用較貴



優化即日跨行轉帳安排(零售層面)

- 優化即日跨行轉帳的批量結算安排：
  - 港幣：結算次數由每日1次增加至3次
  - 人民幣：結算次數由每日0次增加至3次

批量結算時間	客戶收到款項時間*
早上10時	約中午12時前
下午3時15分	約下午5時15分前
下午5時	約下午7時前

* 實際時間視乎個別銀行的服務水平

可受惠的支付項目：

- 工資支付
- 個人與個人之間的跨行轉帳

新安排的好處：

- 港幣及人民幣：收款人最早於轉帳當天中午收到款項
- 人民幣跨行轉帳可更便宜及快捷地完成

於2012年9月17日推出



近場通訊(NFC)流動支付平台

- 現時非接觸式的支付產品：單向傳送支付訊息
- NFC：(1) 既可傳送又可接收
  (2) 不局限於支付
  (3) 授權認證更安全

將支付程式如電子錢包放置在手機

以NFC手機作流動支付

支付服務供應商 (如銀行)

② 申請

NFC中央平台 (負責授權、認證及發送電子支付程式)

① 透過流動網絡申請將支付程式如電子錢包及信用卡放置在客户的指定手機

③ 經流動網絡下載支付程式至客户的手機

消費者

一機多卡

NFC手機

商户

④ 進行流動付款



NFC可於日常生活中廣泛應用

存入電子登機證





從電子錢包扣款完成支付

存入公共交通乘用證





用NFC手機點選所需貨品

乘搭公共交通

付款

內置NFC功能的電子設備及基建

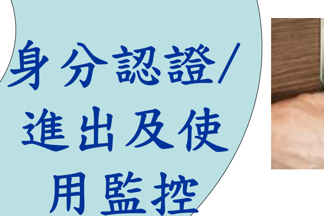
交換資訊

身分認證/進出及使用監控

推廣促銷



傳輸檔案

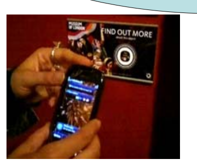


進出大廈

酒店房間門匙

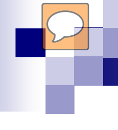


交換咭片



從智能海報讀取最新優惠

收集及存放電子優惠券

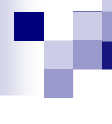



海外推行NFC流動支付的經驗

- 三種發展模式：

發展模式	使用地區
政府主導	新加坡
手機網絡供應商主導	英國、美國
跨業界合營機構主導	法國

- 香港正處於合適時機，研究最適合本地發展的模式：
  - NFC手機陸續出台及剛開始普及化
  - 既可借鏡先行者的經驗，亦可避免重覆其他地區面對的起步困難
- ***顧問研究預計於今年年尾完成***




提升法律框架以配合零售支付發展

- **新興零售支付工具**
  - 儲值電子支付工具(e-money)
  - 利用互聯網的電子支付
  - 流動支付，包括利用 NFC技術的近距流動支付，及遙距流動支付
- **提升法律框架的主要目的**
  - 確保零售支付系統及產品安全及有效運作，防範有關系統性風險
  - 保障消費者儲存於儲值電子貨幣內的價值
  - 為香港的整體零售支付發展提供適切的政策及法規，鼓勵創意及公平競爭
  - 讓香港在有關規管零售支付方面的法規與國際接軌



提升法律框架以配合零售支付發展

- **法律框架概要**
  - 計劃修訂《結算及交收系統條例》及《銀行業條例》，確立適用於規管零售支付的法例，包括：
    - 訂立及實施儲值電子貨幣牌照制度
    - 賦予金管局權力，指定若干零售支付系統須接受其監管
    - 賦予金管局權力，履行有關的監管及風險管理職能
- **立法時間表**
  - 金管局現正起制定有關政策並起草法例
  - *2012年第四季及2013年上半年向業界進行諮詢*
  - *計劃2013年中提交修訂條例草案供立法會審議*



總結： 零售支付項目發展藍圖

	2012	2013	2014
優化即日 跨行轉帳安排	9月17日推出		
電子帳單系統	2013年下半年推出		
電子支票	進行可行性研究	系統開發	
NFC流動支付發展	進行顧問研究	落實發展方向	
電子貨幣及零售支付系統監管法例	進行業界諮詢	提交草擬條文予立法會	